

学校编码: 10384

分类号_____密级_____

学号: X2005157188

UDC_____

厦 门 大 学

硕 士 学 位 论 文

我国商业银行内部控制体系建设研究

——以中国建设银行为例

Study on Development of Domestic Commercial
Banks Internal Control System

——As an Example to China Construction Bank

倪伟明

指导教师姓名: 刘力云 教授

专 业 名 称: 会计硕士 (MPAcc)

论文提交时间: 2008 年 8 月

论文答辩日期: 2008 年 8 月

学位授予日期: 年 月

答辩委员会主席_____

评 阅 人_____

2008 年 8 月

我国商业银行内部控制体系建设研究——以中国建设银行为例

倪伟明

指导教师: 刘力云 教授

厦门大学

厦门大学博硕士论文摘要库

厦门大学学位论文原创性声明

本人呈交的学位论文是本人在导师指导下,独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考其他个人或集体已经发表的研究成果,均在文中以适当方式明确标明,并符合法律规范和《厦门大学研究生学术活动规范(试行)》。

另外,该学位论文为()课题(组)的研究成果,获得()课题(组)经费或实验室的资助,在()实验室完成。(请在以上括号内填写课题或课题组负责人或实验室名称,未有此项声明内容的,可以不作特别声明。)

声明人(签名):

年 月 日

厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文（包括纸质版和电子版），允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于：

（ ☒ ） 1. 经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，
于 2013 年 8 月 31 日解密，解密后适用上述授权。

（ ☐ ） 2. 不保密，适用上述授权。

（请在以上相应括号内打“√”或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文，未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的，默认为公开学位论文，均适用上述授权。）

声明人（签名）：

年 月 日

摘 要

进入 21 世纪以来，作为商业银行加强内部管理、有效防范风险的主要措施之一，内部控制问题受到广泛重视。各大商业银行下大力气构建和完善内部控制机制，保持内部控制的独立性和系统性，建立了职责明确的组织架构以及统一的风险识别指标体系，在内部控制体系建设等方面采取了一系列的措施，取得了长足进步。但是，近年来国内银行业大案、要案不断发生，陕西省巨额银行存款被骗案、中国银行哈尔滨河松街支行 6 亿元存款失踪的高山案、2007 年中国农业银行邯郸分行被盗 5100 万元案等等恶性事件的发生，表明我国商业银行内部控制体系建设尚有很长的路要走。本文选择商业银行内部控制体系建设问题做专题研究，对我国商业银行完善法人治理结构，建立、健全内部控制机制，形成科学有效的内部控制评价体系，提高风险管理水平，增强银行经营的安全性、盈利性和竞争能力，具有十分重要的理论和现实意义。

本论文首先对商业银行内部控制理论进行了阐述，然后以中国建设银行为例，分析了我国商业银行内部控制体系建设的现状、存在问题，最后对我国商业银行内部控制构建和完善提出了五点对策和建议，包括：进一步完善法人治理结构；建立健全内部控制体系；加强银行内部控制文化建设；加快完善人事激励约束机制；健全内部控制综合评价体系等。

关键字：商业银行；内部控制；体系

厦门大学博硕士论文摘要库

Abstract

Since the beginning of 21st century, internal control issue, as one of the major mechanisms for commercial banks to efficiently improve management and effectively reduce risks, is catching more and more attention. Major commercial banks have put enormous efforts in establishing and enhancing internal control mechanism. Unified risk recognize index systems have been formed, the independence and systematicness of internal control have been maintained, organizational structures have been built with a clear definition of responsibilities. A series of actions has been made in terms of system establishment of internal control and related aspects. As the result, significant progress has been made. However, there have been several big crime cases in domestic bank industry recently, including the Shanxi saving account fraud, the Gaoshan's scandal of Bank of China Haerbin Hesong street branch with RMB 600 million missing, and Agricultural Bank of China Handan branch's burglary of RMB 51 million in 2007, etc. It reveals that there is still a long way to go for China's commercial banks to develop their internal control system. In this thesis, the problem of developing internal control systems in commercial banks is researched. It is of great theoretical and practical significance. It has both theoretical and practical significance for domestic commercial banks to perfect the legal person management structure, to establish and develop the internal control mechanisms, to form methodical and effective internal control evaluation system, to improve the operational risk management level and to reinforce the security, profitability and competitiveness of the bank.

In this thesis, the theory of commercial bank's internal control described first. Then, with the example of China Construction Bank, the current status and existing problems of the development of domestic commercial bank's internal control system are analyzed. At last, five suggestions on strategies of establishing and perfecting the internal control for domestic commercial banks are proposed. It includes: further

improve the legal person management structure; establish and develop the internal control system; cultivate the internal control culture in the bank; accelerate the perfecting of performance assessment mechanism; and enhance the overall internal control evaluation scheme.

Key Words: Commercial Bank; Internal Control; Scheme

目 录

第一章 引言	1
1.1 选题背景及研究目的	1
1.2 研究思路和论文结构	2
第二章 内部控制及其对商业银行的重要意义	3
2.1 内部控制理论的发展	3
2.2 内部控制对于商业银行的重要意义	4
2.3 商业银行内部控制的基本要求	6
2.4 国内外银行监管当局对内部控制的规定	7
第三章 商业银行内部控制的基本原理	13
3.1 商业银行内部控制的目标和原则	13
3.2 商业银行内部控制的要素	16
3.3 商业银行内部控制的方法	19
第四章 我国商业银行内部控制体系建设现状及其存在问题	21
4.1 近年来国内商业银行金融犯罪案件回顾	21
4.2 目前我国商业银行内部控制体系的现状——以中国建设银行为例	24
4.3 我国商业银行内部控制体系建设中存在的问题	34
第五章 完善我国商业银行内部控制体系的对策	39
5.1 进一步完善法人治理结构	39
5.2 建立健全内部控制体系设置	40
5.3 加强商业银行内部控制文化建设	42
5.4 加快完善人事激励约束机制	43
5.5 健全完善内部控制评价体系	44
结束语	47
参考文献	48
致谢辞	50

厦门大学博士论文摘要库

Contents

Chapter I: Introduction.....	1
1.1 Background and Objective.....	1
1.2 Methodology and Structure	2
Chapter II: Internal Control and its significance to Commercial Banks.....	3
2.1 Development of Internal Control Theory	3
2.2 Significance of Internal Control in Commercial Banks	4
2.3 Essential Requirements of Commercial Bank's Internal Control.....	6
2.4 Regulations of Internal Control by Domestic and International Supervisory Institutions	7
Chapter III: Fundamental Theory of Commercial Bank's Internal Control ...	13
3.1 Objectives and Principles of Commercial Bank's Internal Control.....	13
3.2 Elements of Commercial Bank's Internal Control	16
3.3 Methods of Commercial Bank's Internal Control.....	19
Chapter IV: Status quo and Problems in the Development of Domestic Commercial Banks Internal Control System.....	21
4.1 Retrospection of the Recent Crime Cases in Domestic Commercial Banks	21
4.2 Status quo of Internal Control System in China Construction Bank	24
4.3 Problems Existed in the Development of Domestic Commercial Bank 's Internal Control System	34
Chapter V: Strategies to Improve Domestic Commercial Bank's Internal Control System	39
5.1 Further Improve the Legal Person Management Structure.....	39
5.2 Establish and Develop the Internal Control System	40
5.3 Cultivate the Internal Control Culture.....	42
5.4 Accelerate the Perfecting of Performance Assessment Mechanism.....	43
5.5 Enhance the Overall Internal Control Evaluation Scheme	44
Conclusion.....	47
Bibliography.....	48
Acknowledgment	50

厦门大学博士论文摘要库

第一章 引言

1.1 选题背景及研究目的

金融是现代经济的核心，是国家进行宏观调控的重要杠杆。虽然各国银行业所面临的情况不同，但有一点是共同的，即作为一种特殊的经营货币的企业，也是以追求风险最低和利润最大化为目标，必须通过加强内部控制来防范经营风险。墨西哥金融危机、1994年英国“百年老店”巴林银行倒闭、1995年日本大和银行巨额亏损丑闻、住友银行倒闭事件、1997年东南亚金融危机、2007年法国兴业银行丑闻、近期美国次贷危机的全面爆发以及我国银行业不断爆出的大案要案等等，这些案件的发生影响范围和诱因各不相同，但归结起来有一个共同点，即涉案银行缺乏完善的内部控制机制。相对于国外商业银行来讲，我国商业银行内部控制的建设还处于初始阶段。因此加强商业银行内部控制研究，建立健全适合中国国情的商业银行内部控制体系，对防范和化解商业银行风险，提高我国商业银行的经营水平和国际竞争力，促进我国商业银行的健康、快速、有序发展，具有重要的意义。

笔者作为一名中国建设银行员工，有多年从事信贷业务、风险管理和财务会计工作经验，十分关注中国建设银行的内部控制建设。本文是笔者在相关工作成果基础上，运用在厦门大学和厦门国家会计学院学习期间所学相关理论认真思考完成的。

本文拟通过理论分析，并以中国建设银行为例，在对商业银行内部控制体系建设的现状进行概括总结的基础上，分析我国商业银行当前内部控制体系建设中存在的薄弱环节，提出有针对性的对策和建议，意在引起我国银行业管理层对商业银行内部控制体系建设的重视，为我国银行业和有关政府部门研究制定商业银行内部控制体系规范提供参考。

1.2 研究思路和论文结构

本文主要以中国建设银行内部控制体系建设和实践为例，首先从理论上对商业银行内部控制理论进行了综合阐述，然后以中国建设银行为例分析我国商业银行内部控制方面存在问题和成因，最后提出我国商业银行构建和完善内部控制体系的对策和建议。

除摘要部分外，本文的主要内容有五部分组成。

第一章引言部分简要地介绍了本文的选题背景、研究思路和论文结构。

第二章首先阐述了内部控制的原理及其对商业银行的重要意义，然后在归纳分析商业银行内部控制的内涵要求的基础上，对银行监管当局在内部控制方面的要求进行了归纳。

第三章主要介绍商业银行内部控制的基本原理，包括商业银行内部控制的含义、目标和原则、要素、方法等。

第四章以中国建设银行为例，分析我国商业银行内部控制体系建设的现状和存在问题。

第五章是在前面三章的基础上，针对我国商业银行内部控制方面存在问题，提出构建和完善我国商业银行内部控制体系的对策和建议。

第二章 内部控制及其对商业银行的重要意义

2.1 内部控制理论的发展

内部控制理论和实践的发展经过一个漫长的过程。大致可以分为内部牵制、内部控制制度、内部控制结构与内部控制整体框架四个阶段：

第一阶段为 20 世纪 40 年代以前的内部牵制思想阶段，主要强调以账目间的相互核对为主要内容并实施岗位分离，这在当时被认为是确保所有账目正确无误的一种理想控制方法。

第二阶段为 20 世纪 40 年代末至 70 年代，理论界把内部控制分为内部会计控制和内部管理控制两个部分，前者旨在保护企业资产、检查会计数据的准确性和可靠性；后者旨在提高经营效率，促使相关人员遵守既定的管理方针。

第三阶段为 20 世纪 80 年代至 90 年代，学术界在对内部会计控制和管理控制进行研究时，逐步发现这两者是不可分割、相互联系的，因此在 80 年代提出内部控制结构的概念，认为“内部控制结构包括为合理保证企业特定目标的实现而建立的各种政策和程序”，并明确了内部控制结构包括控制环境、会计制度和控制程序三个方面。

第四阶段为 90 年代以后美国提出的内部控制整体框架思想，该思想将各界对内部控制的认识统一起来。1992 年，全美反财务舞弊委员会的发起组织委员会发布报告《内部控制——整体框架》，即“COSO”（committee of sponsoring organization）报告，该报告具有广泛的适用性。在“COSO”报告中，内部控制被划分为五个部分，分别是控制环境（control environment）、风险评估（risk assessmeng）、控制活动（control activity）、信息与沟通（information and commutication）、监控（monitoring）。1996 年美国注册会计师协会发布《审计准则公告第 78 号》（SAS 78），全面接受 COSO 报告的内容。《萨班斯·奥克斯利法案》颁布后，COSO 委员会在普华公司的协助下，于 2004 年公布了《企业全面风险管理体系框架》，该框架在 COSO 报告的基础上，将全面风险管理体系划

分为八个部分，即内部环境、目标设定、事项识别、风险评估、风险对策、控制活动、信息和交流、监控。内部控制的内容得到进一步的细化和扩展。

2.2 内部控制对于商业银行的重要意义

根据COSO报告，内部控制是由企业董事会、管理人员和其他职员建立并共同实施的一个过程，其目的是为了提高企业经营活动的效果和效率，确保财务报告的可靠性，促使与可相适用的法律相符合而提供的一种合理的保证。对于商业银行来说，加强内部控制有着十分重要的意义。主要表现在以下两个方面：

2.2.1 加强内部控制是商业银行这一高风险行业内在的要求

银行业是一个风险高度集中的行业。在商业银行经营过程中，信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、利率风险、汇率风险、政策风险等等风险无所不在，商业银行经营的特点决定它具有天生的脆弱性，其风险来源的多样化也导致风险事件的多发性。20世纪90年代中期以来，国际金融市场在自由化、创新化、国际化和一体化的冲击下，银行业危机频发，远至1994年殃及北美及拉丁美洲的墨西哥金融危机、1997年的亚洲金融危机，近至2001年阿根廷金融危机、2007年美国次贷危机，这一系列严重金融危机事件的发生，有国际金融环境、金融自由化及政府干预等外部因素的影响，更重要的是金融机构内部控制存在薄弱环节所致。

从2007年爆发继而影响全球的美国次贷危机来看，在9·11以后，美国为刺激经济增长，连续13次降低利率，房地产市场受到刺激并开始迅速膨胀，炒房投资盛极一时。在2003年至2006年期间，美国平均房价涨幅超过50%。受到利益驱动，一些收入不高、有不良信用记录的人也开始申请贷款买房，这些人员的贷款构成美国房地产系统中的几次贷款市场。由于次级贷款利率通常比一般贷款高出2%至3%，因此其利润是最高的，同样其风险也是最大的。考虑到在房价迅速上涨的情况下，即使借款人还不起贷款，也可以变卖其房屋，炒房者和银行依然有利可图。在这种情况下，银行为谋求更高的利润，放宽了对借款人信用的审查和贷款的门槛，次级贷款和相应的次级债规模像滚雪球一样迅速膨胀。但是，受2004年起美国连续17次提高贷款利率，使得炒房者成本不断提高，而自2006年底房地产市场开始衰退，房价大幅下跌，炒房者利益链条断裂，贷款

Degree papers are in the “[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)”. Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库